



Электронные деньги: преимущества, недостатки, влияние на денежную систему

В. А. Варфоломеева

Кандидат экономических наук, доцент,
varfvera@yandex.ru

Санкт-Петербургский государственный университет
аэрокосмического приборостроения,
Санкт-Петербург, Россия

Аннотация: В статье рассматривается понятие, виды систем электронных денег. Целью статьи является изучение сущности и влияния на денежную систему электронных денег. В статье уделяется внимание истории появления электронных денег, а также статистическим данным их использования непосредственно в платежах. Авторы пришли к выводу, что применение электронных денег повлияет на денежную политику, на банковский надзор, на определение денежной массы, денежных агрегатов.

Ключевые слова: электронные деньги, виртуальные деньги, денежная система, денежные средства, система электронных денег.

Electronic money: advantages, disadvantages, impact on the monetary system

V. A. Varfolomeeva

Cand. Sci. (Econ.),
varfvera@yandex.ru

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation,
Saint-Petersburg, Russia

Abstract: The article discusses the concept, types of electronic money systems. The purpose of the article is to study the essence and influence of electronic money on the monetary system. The article focuses on the history of the emergence of electronic money, as well as statistical data on their use directly in payments. The authors came to the conclusion that the use of electronic money will affect monetary policy, banking supervision, the definition of money supply, monetary aggregates.

Keywords: electronic money, virtual money, monetary system, money, electronic money system.

В XXI веке бумажные и металлические деньги, которые многие столетия были главными средствами платежа, отходят на второй план. Их вытесняют более удобные и простые способы оплаты, которые соответствуют потребностям современного человека [1]. Деньги — основной экономический элемент денежной системы, не стоит забывать, что чем лучше работает денежная система, тем лучше будет участникам платежной системы. Денежная система является неотъемлемой частью жизни каждого человека [2]. Также стоит отметить, что денежная система — это форма денежного обращения в стране. Она появилась ещё с древних времён (XVI–XVII вв.). Актуальность исследования электронных денег обуславливается важной ролью денег в жизни каждого человека, ведь все процессы в мире взаимодействия людей от покупки продуктов до похода к

врачу связаны с использованием денежных средств, а также бизнес все чаще ведется с помощью интернета.

Многообразие видов денег имеют большое значение для эффективного взаимодействия людей во всех сферах жизни. Деньги менялись под воздействием потребностей человечества. В настоящее время имеется огромный интерес к обращению электронных денег. Электронные деньги стали появляться в научных трудах еще в 1970-х гг., поскольку происходило появление информационных технологий. Информационные технологии постепенно захватывали все области деятельности человека. То же самое происходило и с банковским обслуживанием клиентов. Можно считать, что первые попытки внедрения электронных денег связано с началом проведения безналичных расчетов. В 1993 года электронные деньги были признаны официально [3]. Происходило стремительное расширение использования электронных денег в многочисленных платежных системах. На 2004 год электронные деньги уже функционировали в тридцати семи странах [4].

В 2011 году был принят закон «О национальной платежной системе», в котором в статье 3 дается определение электронных денежных средств. Появление электронных денег спровоцировало развитие денежного оборота. Электронные деньги представляют собой финансы, которые хранятся в компьютерной памяти на технических устройствах и ими распоряжаться можно только с использованием специального программного обеспечения [5]. Электронные деньги представляют собой виртуальный аналог наличных денег. Электронные деньги — это реальные денежные носители. Как правило, они привязаны к курсам реальных денег. На территории России наиболее распространены системы электронных денег Webmoney Transfer; Яндекс.Деньги; QIWI; LiqPay; EasyPay [6]. Новые платежные системы очень часто появляются на рынке. Отличие их друг от друга минимально, то есть разница только в той компании, кто является эмитентом электронных денег. Но при этом важно понимать, что каждая система имеет свою валюту. Каждая платежная система работает по отдельности. Если нужна валюта другой системы, то необходимо произвести обмен валют. Критерии отнесения денег к электронным: операция может осуществляться с участием и без участия банка; принимаются, как средство платежа другими организациями; многоцелевое платежное средство [7].

Преимущества выпуска электронных денег: 1) снижение затрат, поскольку не требуется средств на распечатку и контроль, как наличных денег; 2) сокращение времени транзакции; 3) мобильность, а это значит, для осуществления транзакции необходим компьютер или телефон с подключением к интернету; 4) отсутствие ошибки человеческого фактора, поскольку не требуется физического пересчета; 5) повышение эффективности платёжной системы; 6) увеличение безопасности расчетов; 7) сокращение комиссии за транзакции; 8) простота регистрации кошелька; 9) доступность платежной системы, которые принимают электронные деньги, а именно 24 часа в сутки; 10) контроль всех трат, а всегда доступна история платежей; 11) отсутствие потери качества вида со временем.

Электронные деньги в 2021 году присутствуют во многих сферах народного хозяйства. В 21-ом веке информационные технологии совершенствуются ежегодно. 20 из 66 известных Центральные банки планируют ввести государственные цифровые активы в ближайшие 5 лет. В период с 2017 по 2021 годы наблюдается стабильный рост платежей, произведенных в электронном виде. В 2018 году в сравнении с 2017 он вырос на 400,4 млн. единиц. То есть на 400,4 миллиона операций с использованием электронных платежей было произведено больше. В 2019 году эта разница увеличилась на 475,2 млн. операций. В 2020 году уже на 504 млн. единиц и в 2021 году, она достигла максимума и составила 1159,5 млн. единиц. В 2022 году продолжается рост количества платежей распоряжения, по которым были переданы в электронном виде клиентами кредиторских организаций и самой кредитной организацией. С помощью электронных платежей можно более удобно практически без затрат перемещать колоссальный объем денежных средств, что делает расчеты с кредитными организациями более удобными [8]. За период с 2017 по 2021 годы объем денежной массы, переданной в электронном виде вырос на 338 165,7 млрд. рублей. В данный временной период наблюдался стабильный рост объема электронных денег. Это говорит о том, что организациям удобно использовать электронные деньги для обеспечения своей деятельности.

Анализ статистических данных по электронным платежам следует проводить в сравнении использования безналичных расчетов в платежах. Обратим внимание на то, что равнять безналичные расчёты и расчеты электронными деньгами нельзя, поскольку при безналичных расчетах обе стороны сделки полностью персонифицированы, то есть известны реквизиты обеих сторон. В 2017 году доля безналичных расчетов среди населения России всего составляла 52,2% от общей массы всех денежных операций населения [9]. Это связано с удобством применения наличных денег, но и с популяризацией электронных кошельков в нашей стране. В основном траты с таких кошельков люди совершали на покупки в интернет магазинах. В 2019 году была запущена Система быстрых платежей, которая быстро стала использоваться клиентами. В 2019 году доля безналичных расчетов составила всего 49,2%. Россияне в 2019 году отдали предпочтение оплатам картами в 36 регионах. Наибольшее количество безналичных расчетов было зарегистрировано в Мурманской области, Коми и Карелии. Использование безналичных платежей в России в 2020 году составляет 54,1%, что на 4,9 процентных пункта выше 2019 года [10]. Вследствие пандемии коронавируса в 2020 году наблюдался значительный рост безналичных форм оплаты товаров и услуг в России. По данным ПАО «Сбербанк» в 2020 году оборот безналичных расчетов увеличился на 2,8 трлн. рублей и достиг отметки 13,4 трлн. рублей [11].

Анализируя статистические данные за первое полугодие 2022 года, имеем, что доля безналичных платежей примерно 77%, количество карты «Мир» выпущено почти 140 миллионов карт, при этом на данную карту приходится 27% всех операций с картами. На сегодня в Системе быстрых платежей участвует двести двенадцать банков, при этом с помощью данной системы осуществляются операции примерно на 15,2 трлн. рублей.

Развитие электронных денег в России является необходимой мерой для прогрессирования денежной системы страны, поскольку общество ценит удобство, быстроту расчетов. Но в условиях быстрого роста уровня инфляции, роста денежной массы, снижения потребления интерес к электронным деньгам снижается, поскольку растут риски, связанные с расчетами из-за отсутствия каких-либо гарантий при исполнении обязательств. В такой ситуации сразу наблюдается рост использования пластиковых карт, банковских переводов [12].

Недостатки электронных денег: 1) не проработанность нормативно-правовой базы использования электронных денег в расчетах; 2) отсутствие регулятора в расчетах; 3) потеря своей значимости без использования технологических инструментов; 4) сложность использования определенными слоями населения (пожилые люди); 5) в случае физической утраты носителя — электронные деньги не восстанавливаются; 6) отсутствие длительной эксплуатации защитных средств от хищения электронных денег; 6) при банкротстве обменной площадки электронные деньги не восстанавливаются [13].

Повсеместное применение электронных денег повлияет на денежную политику, а тем более на банковский надзор со стороны Центрального банка. Этому есть подтверждение того, что электронные деньги способствуют увеличению притока валюты в банковскую сферу. Повсеместная эмиссия электронных денег различными финансовыми институтами и прием электронных денег многими сервисными точками непосредственно приведет к росту использования электронных денег. В результате органы денежно-кредитного регулирования должны быстро научиться реагировать на сложившуюся ситуацию. Также много вопросов остается, а именно: как отслеживать эмиссию и контролировать электронные деньги с целью не допустить отмывания денег [14].

Применение электронных денег повлияет и на эмиссионный доход Центрального банка. Эмиссионный доход является одним из главных источников прибыли Центрального банка. При этом Центральные банки считают, что значительного уменьшения эмиссионного дохода не должно произойти из-за замены наличных денег электронными [15].

Конечно, электронные деньги выполняют функцию накопления, но при этом проценты по ним не начисляются. Электронные деньги позволяют максимально втягивать национальные экономические пространства различных государств в общий мировой глобальный денежный оборот. В результате в мире произойдет усреднение производительности труда, убыстрение скорости доставки товара и услуг, более эффективное использование факторов производства, увеличение капиталоемкости национальных экономик. Электронные деньги упрощают товарно-рыночные от-

ношения как среди населения, так и среди международного бизнес планирования. Они хоть и не имеют физического выражения, но продолжают привлекать инвесторов.

При анализе влияния электронных денег на денежную систему страны необходимо уяснить, будут ли электронные деньги включаться в разрез понятий денежная масса, денежная база, а также представлять собой определённый денежный агрегат. По нашему мнению, поскольку внедрение электронных денег можно рассматривать как полноправный заменитель наличных денег для проведения микроплатежей, то следует их рассматривать на уровне одного и того же денежного агрегата, что и наличные деньги, то есть М0. Следует отметить, что предприниматели давно готовы полноценно внедрять электронные деньги при этом правительство, и регуляторы не готовы полноценно переходить к электронным деньгам и допустить на рынок платежных систем «не банки».

Список литературы

1. Огородникова Е.П., Лобанова Е.С. История возникновения денег. Эпоха науки. 2020. № 22. С. 157–162.
2. Арзуманова Л.Л. Понятие и элементы денежной системы: финансово-правовой аспект. Пробелы в российском законодательстве. 2012. № 3. С. 250–256.
3. Про электронные деньги: история появления. 2016. – [Электронный ресурс] – URL: <http://niceforex.ru/2016/03/pro-elektronnye-dengi-istoriya-poyavleniya/> (дата обращения 18.10.2022).
4. Сивуш Ю.А. Электронные деньги: эпоха к совершенству. Экономика, Статистика и Информатика. 2013. № 3. С. 6–10.
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625.
6. Электронные деньги: плюсы и минусы популярных в России электронных платежных систем. 2018. – [Электронный ресурс] – URL: <https://bankstoday.net/last-articles/elektronnye-dengi-plyusy-i-minusy-populyarnyh-v-rossii-elektronnyh-platezhnyh-sistem> (дата обращения 24.10.2022).
7. Пшеничников В.В., Бабкин А.В. Электронные деньги как фактор развития цифровой экономики. Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2017. Том 10. № 1. С. 32–42.
8. Введение в электронные платежные системы. 2003. – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.marketing.spb.ru/lib-mm/sales/epay.htm> (дата обращения 27.10.2022).
9. Статистика национальной платежной системы. 2022. – [Электронный ресурс] – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 14.10.2022).
10. Пятин А. Доля безналичных платежей в России достигла исторического максимума. 2021. – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/419841-dolya-beznalichnyh-platezhey-v-rossii-dostigla-istoricheskogo> (дата обращения 22.10.2022).
11. Сбербанк оценил масштабы перехода на безналичные платежи в год пандемии. 2021 – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/01/2021/6013b4319a7947262326b784> (дата обращения 25.10.2022).
12. Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Маркова А.А. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки. Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2016. № 1. С. 60–65.
13. Варфоломеева В.А, Иванова Н.А. Исследование вопросов мошенничества с электронными банковскими платежами. Вестник академии права и управления. 2022. № 1 (66). С. 75–79.
14. Кочергин Д.А. Электронные деньги: учебное пособие – М.: ЦИПСИР, 2011. 424 с.
15. Сухарев А. Н. Механизм образования прибыли центральных банков. Банковское дело. 2011. № 23 (455). С. 15–21.

References

1. Ogorodnikova E.P., Lobanova E.S. The history of the emergence of money. The era of science. 2020. No. 22. S. 157–162.
2. Arzumanova LL Concept and elements of the monetary system: financial and legal aspect. Gaps in Russian legislation. 2012. № 3. S. 250–256.
3. About electronic money: the history of appearance. 2016. – [Electronic resource] – URL: <http://niceforex.ru/2016/03/pro-elektronnye-dengi-istoriya-poyavleniya/> (accessed 10.18.2022).
4. Siyovush Yu.A. Electronic money: an era to perfection. Economics, Statistics and Informatics. 2013. № 3. S. 6–10.
5. Federal Law «On the National Payment System» dated June 27, 2011. № 161-FZ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625.

6. Electronic money: pros and cons of electronic payment systems popular in Russia. 2018. – [Electronic resource] – URL: <https://bankstoday.net/last-articles/elektronnye-dengi-plyusy-i-minusy-populyarnyh-v-rossii-elektronnyh-platezhnyh-sistem> (accessed 24.10.2022).
7. Pshenichnikov V.V., Babkin A.V. Electronic money as a factor in the development of the digital economy. Scientific and technical statements of St. Petersburg State Polytechnical University. Economic sciences. 2017. Volume 10. No. 1. S. 32–42.
8. Introduction to electronic payment systems. 2003. – [Electronic resource] – URL: <https://www.marketing.spb.ru/lib-mm/sales/epay.htm> (accessed 27.10.2022).
9. Statistics of the national payment system. 2022. – [Electronic resource] – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (accessed 10.14.2022).
10. Pyatin A. The share of non-cash payments in Russia has reached a historical maximum. 2021. – [Electronic resource] – URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/419841-dolya-beznalichnyh-platezhey-v-rossii-dostigla-istoricheskogo> (accessed 22.10.2022).
11. Sberbank assessed the scale of the transition to non-cash payments in the year of the pandemic. 2021 – [Electronic resource] – URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/01/2021/6013b4319a7947262326b784> (accessed 10.25.2022).
12. Maramygin M.S., Prokofiev E.N., Markova A.A. Essence of electronic money, advantages and disadvantages. Bulletin of Omsk University. Series «Economics». 2016. No. 1. S. 60–65.
13. Varfolomeeva V.A., Ivanova N.A. Study of issues of fraud with electronic bank payments. Bulletin of the Academy of Law and Management. 2022. No. 1 (66). S. 75–79.
14. Kochergin D.A. Electronic money: textbook – M.: TsIPSiR, 2011. 424 p.
15. Sukharev A.N. The mechanism of formation of profits of central banks. Banking. 2011. No. 23 (455). S. 15–21.